2020 no. 84

AFKONDIGINGSBLAD VAN ARUBA

LANDSBESLUIT, houdende algemene maatregelen, van 3 juni 2020 tot wijziging van het Landsbesluit regeling geldelijke overmakingen (AB 2011 no. 30)

Uitgegeven, 5 juni 2020

De minister van Justitie,
Veiligheid en Integratie,

A.C.G. Bikker

IN NAAM VAN DE KONING!

DE GOUVERNEUR van Aruba,

In overweging genomen hebbende:

dat met het oog op de integriteit van de financiële sector en het verbeteren van een effectieve uitvoering van het Landsbesluit regeling geldelijke overmakingen (AB 2011 no. 30), wenselijk is om in dit landsbesluit enkele wijzigingen en verbeteringen aan te brengen;

Gelet op:

artikel 6, vierde lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28);

Heeft, de Raad van Advies gehoord, besloten:

Artikel I

Het Landsbesluit regeling geldelijke overmakingen (AB 2011 no. 30) wordt gewijzigd als volgt:

A in artikel 1 worden de navolgende wijzigingen aangebracht:

1°. na het begrip “intermediaire betalingsdienstaanbieder” en de bijbehorende omschrijving wordt een nieuw begrip met de daarbij behorende omschrijving ingevoegd, luidende:

Landsverordening : de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorisme-financiering (AB 2011 no. 28);

2°. het begrip “volledige informatie” en de omschrijving daarvan worden vervangen door het navolgende begrip met de bijbehorende omschrijving:

volledige informatie over de betaler : de informatie over een betaler die bestaat uit:

1°. de volledige naam dan wel de namen van de betaler;

2°. het rekeningnummer van de betaler of, in het geval de geldelijke overmaking niet van of naar een rekening wordt verricht, de unieke identificatiecode van de transactie die het mogelijk maakt de transactie te traceren;

3°. voor geldelijke overmakingen van Afl. 1.800,- of meer, het adres of de geboorteplaats en de geboortedatum van de betaler of het cliëntidentificatienummer of het identiteitsnummer als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdeel c, van de Identiteitskaartenverordening (AB 2001 no. 8).

3°. na het begrip “volledige informatie over de betaler” en de bijbehorende omschrijving wordt een nieuw begrip met de daarbij behorende omschrijving ingevoegd, luidende:

volledige informatie over de begunstigde : de volledige informatie over een begunstigde die bestaat uit:

1°. de volledige naam dan wel de namen van de begunstigde;
2°. het rekeningnummer van de begunstigde of, in het geval de geldelijke overmaking niet van of naar een rekening wordt verricht, de unieke identificatiecode van de transactie die het mogelijk maakt om de transactie te traceren.

B het opschrift van paragraaf 2 komt te luiden:
§2. Verplichtingen van de betalingsdienstaanbieder van de betaler

C artikel 3 wordt gewijzigd als volgt:
1°. het eerste en tweede lid komen te luiden:
1. De betalingsdienstaanbieder van de betaler voegt de volledige informatie over de betaler en de volledige informatie over de begunstigde bij een geldelijke overmaking.
2. De betalingsdienstaanbieder van de betaler verifieert de juistheid van de volledige informatie over de betaler aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron alvorens de geldelijke overmaking wordt uitgevoerd.
2°. in het derde lid wordt de zinsnede “kunnen betalingsdienstaanbieders bij geldelijke overmakingen waarbij zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde in Aruba zijn gevestigd” vervangen door de zinsnede: kan de betalingsdienstaanbieder van de betaler bij geldelijke overmakingen waarbij zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde in Aruba is gevestigd.

3°. na het derde lid worden twee nieuwe leden toegevoegd, luidende:

4. In afwijking van het tweede lid, hoeft de in dat lid bedoelde informatie niet te worden geverifieerd indien de geldelijke overmaking minder bedraagt dan de Afl. 1.800,- en geen verband lijken te houden met andere geldelijke overmakingen die gezamenlijk met de betreffende geldelijke overmaking Afl. 1.800,- of meer bedragen, tenzij er sprake is van een vermoeden van witwassen of terrorismefinanciering.
5. Onverminderd artikel 4 voert de betalingsdienstaanbieder van de betaler geen geldelijke overmakingen uit voordat volledige naleving van dit artikel is gewaarborgd.

D artikel 4 wordt gewijzigd als volgt:

1°. "betalingsdienstaanbieder" wordt vervangen door: betalingsdienstaanbieders, "geldovermakingen" wordt telkens vervangen door: geldelijke overmakingen en "informatie" wordt vervangen door: volledige informatie over de betaler en de volledige informatie over de begunstigden.

2°. er wordt een nieuwe volzin toegevoegd, luidende als volgt:
Artikel 3, tweede en vierde lid, is van overeenkomstige toepassing.

E paragraaf 3 en het bijbehorende opschrift vervalt.

F de artikelen 5, 6 en 7 worden vervangen door drie nieuwe artikelen en er worden drie nieuwe paragrafen met opschrift ingevoegd, luidende:

Artikel 5

De betalingsdienstaanbieder van de betaler bewaart de informatie als bedoeld in de artikelen 3 en 4 gedurende tien jaar, te rekenen vanaf het tijdstip van de geldelijke overmaking, in Aruba op een toegankelijke en opvraagbare wijze.

§3. Verplichtingen van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde

Artikel 6

1. De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde controleert of de invoervelden voor informatie over de betaler en de begunstigde in het berichtensysteem of het betalings- en afwikkelingssysteem dat voor de geldelijke overmaking gebruikt wordt, zijn ingevuld met karakters of invoertekens die toegelaten zijn volgens de procedures van het berichten- of het betalings- en afwikkelingssysteem. Een betalingsdienstaanbieder als bedoeld in de eerste volzin, beschikt over effectieve en op risico gebaseerde procedures, onder meer, waar passend monitoring achteraf of realtime, om het ontbreken van de volgende informatie over de betaler of de begunstigde op te merken:
   a. bij geldelijke overmakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler in Aruba is gevestigd, de volledige informatie over de begunstigde en het rekeningnummer van de betaler of een unieke identificatiecode aan de hand waarvan de geldelijke overmaking terug kan worden getraceerd naar de betaler;
   b. bij geldelijke overmakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten Aruba is gevestigd, de volledige informatie over de betaler en de volledige informatie over de begunstigde, waarbij in geval van blokovermakingen die afkomstig zijn van één betaler geldt dat het blokbestand die informatie dient te bevatten en bij de afzonderlijke geldelijke overmakingen het rekeningnummer van de betaler of een unieke identificatiecode moet zijn gevoegd.
2. De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde voert een adequaat beleid en beschikt over op risico gebaseerde

procedures en maatregelen om te bepalen of een geldelijke overmaking, waarbij de volledige informatie over de betaler of de volledige informatie over de begunstigde ontbreekt, moet worden uitgevoerd, geweigerd of opgeschort en welke vervolgactie passend is. Het beleid, de procedures en maatregelen als bedoeld in de eerste volzin zijn tevens gericht op de besluitvorming ten aanzien van andere betalingsdienstaanbieders die regelmatig nalaten de vereiste informatie over de betaler of de begunstigde te verstrekken.

3. Het beleid, de procedures en maatregelen als bedoeld in het eerste en tweede lid, zijn schriftelijk vastgelegd. De Bank kan richtlijnen geven met betrekking tot het beleid, de procedures en maatregelen als bedoeld in de eerste volzin.
4. Onverminderd artikel 3 van de Landsverordening, verifieert de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde, bij geldelijke overmakingen van ten minste Afl. 1.800,- of meer waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten Aruba is gevestigd, de identiteit van de begunstigde aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron alvorens de geldelijke overmaking wordt uitgevoerd, tenzij diens identiteit eerder al is geverifieerd.
5. De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde bewaart de ingevolge het vierde lid verkregen documenten, gegevens of inlichtingen gedurende tien jaar, te rekenen vanaf het tijdstip van de geldelijke overmaking, in Aruba op een toegankelijke en opvraagbare wijze.

§4. Verplichtingen van intermediaire betalingsdienstaanbieders

Artikel 7

1. De intermediaire betalingsdienstaanbieder draagt ervoor zorg dat alle ontvangen informatie over de betaler en de begunstigde welke bij een geldelijke overmaking is gevoegd, bij die overmaking blijft.
2. Indien het vanwege technische beperkingen niet mogelijk is om aan het eerste lid te voldoen, dan bewaart de intermediaire betalingsdienstaanbieder alle ontvangen informatie over de betaler en de begunstigde welke bij de geldelijke overmaking is gevoegd gedurende tien jaar, te rekenen vanaf het tijdstip van de geldelijke overmaking, in Aruba op een toegankelijke en opvraagbare wijze.
3. De intermediaire betalingsdienstaanbieder controleert of de invoervelden voor informatie over de betaler en de begunstigde in het berichtensysteem of het betalings- en afwikkelingssysteem dat voor de geldelijke overmaking gebruikt wordt, zijn ingevuld met karakters of invoertekens die toegelaten zijn volgens de procedures van het berichten- of het betalings- en afwikkelingssysteem. Een betalingsdienstaanbieder als bedoeld in de eerste volzin, beschikt over effectieve en op risico gebaseerde procedures om het ontbreken van de volgende informatie over de betaler of de begunstigde op te merken:
   a. bij geldelijke overmakingen waarbij zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde in Aruba is gevestigd, de volledige informatie over de begunstigde en het rekeningnummer van de betaler of een unieke identificatiecode aan de hand waarvan de geldelijke overmaking terug kan worden getraceerd naar de betaler;

b. bij geldelijke overmakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler of de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten Aruba is gevestigd, de volledige informatie over de betaler en de volledige informatie over de begunstigde, waarbij in geval van blokovermakingen die afkomstig zijn van één betaler geldt dat het blokbestand die informatie dient te bevatten en bij de afzonderlijke geldelijke overmakingen het rekeningnummer van de betaler of een unieke identificatiecode moet zijn gevoegd.

4. De intermediaire betalingsdienstaanbieder voert een adequaat beleid en beschikt over op risico gebaseerde procedures en maatregelen om te bepalen of een geldelijke overmaking, waarbij de volledige informatie over de betaler of de volledige informatie over de begunstigde ontbreekt, moet worden uitgevoerd, geweigerd of opgeschort en welke vervolgactie passend is. Het beleid en de procedures en maatregelen als bedoeld in de eerste volzin zijn tevens gericht op de besluitvorming ten aanzien van andere betalingsdienstaanbieders die regelmatig nalaten de vereiste informatie over de betaler of de begunstigde te verstrekken.

5. Het beleid, de procedures en maatregelen als bedoeld in het derde en vierde lid, zijn schriftelijk vastgelegd. De Bank kan richtlijnen geven met betrekking tot het beleid en de procedures en maatregelen als bedoeld in de eerste volzin.

§5. Verplichtingen van alle betalingsdienstaanbieders

G artikel 8 vervalt onder vernummering van artikel 9 tot artikel 8 en wordt gewijzigd als volgt:

1°. het eerste lid komt als volgt te luiden:

1. Een betalingsdienstaanbieder beschikt over schriftelijk vastgelegde procedures en maatregelen ter zake van

de onverwijlde verstrekking aan de Bank op diens verzoek van de bij geldelijke overmakingen te voegen informatie over de betaler en de begunstigde en daarop betrekking hebbende bewijsstukken.

2°. in het tweede lid worden “regels stellen” vervangen door: richtlijnen geven en wordt de komma vervangen door: als;

H na artikel 8 wordt een nieuwe paragraaf met opschrift en een nieuw artikel ingevoegd, luidende:

§6. Specifieke verplichtingen van geldtransactiebedrijven

Artikel 9

1. Geldtransactiebedrijven als bedoeld in de definitie van het begrip “geldtransactiebedrijf” in artikel 1 van de Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven (AB 2003 no. 60) die geldtransacties uitvoeren als bedoeld in de definitie van het begrip “geldtransactie”, onderdeel a, in artikel 1 van die landsverordening, dragen ervoor zorg dat zij in alle landen waar zij, al dan niet via een agent, actief zijn aan de bepalingen van dit landsbesluit voldoen.
2. Een geldtransactiebedrijf als bedoeld in het eerste lid, dat zowel de zijde van de betaler als de zijde van de begunstigde van een geldelijke overmaking controleert, dient:
   a. alle informatie over de betaler en de begunstigde te betrekken bij de beoordeling of een melding als bedoeld in artikel 26 van de Landsverordening moet worden gedaan;
   b. een ongebruikelijke transactie te melden in elk land dat betrokken is bij de desbetreffende geldelijke overmaking en alle relevante transactiegegevens te verstrekken aan de bevoegde autoriteiten, waaronder begrepen het Meldpunt als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening.

I Paragraaf 4 wordt vernummerd tot paragraaf 7.

Artikel II

Dit landsbesluit treedt in werking met ingang van 1 augustus 2020.

Gegeven te Oranjestad, 3 juni 2020
J.A. Boekhoudt

De minister van Financiën, Economische Zaken
en Cultuur,
X.J. Maduro

De minister van Justitie, Veiligheid
en Integratie,
A.C.G. Bikker